

# 海豚公司

## 反洗钱 (AML) 和了解你的客户 (KYC) 政策 2.0 版（以下简称“AML&KYC 政策”）

2022 年 12 月 14 日生效

### Dolphin Corp LLC 反洗钱政策

---

洗钱是将来自非法活动（欺诈、腐败、恐怖主义等）的资金转换为看似合法的其他资金或投资，以隐藏或歪曲这些资金的实际来源的过程。

为了防止犯罪所得资金渗入经济，防止恐怖主义活动，各国都在努力打击洗钱活动。由于金融市场的开放性和可进入性，以及资本在其中的自由流动，金融机构可能是将犯罪收入合法化的途径之一。

因此，Dolphin Corp LLC 受到监管并遵守打击洗钱和恐怖主义融资的法律法规：

《金融情报机构法》，2009 年修订法律第 174 章  
《信息交换法》，2009 年修订法律第 146 章  
《刑事事宜相互协助法》（2009 年修订法律第 177 章）  
2013 年犯罪收益法  
2014 年反洗钱和恐怖主义融资条例  
2015 年《反恐怖主义融资和扩散法》  
2017 年反洗钱及恐怖主义融资（修正案）条例  
2017 年反洗钱和恐怖主义融资法规  
2017 年反恐怖主义融资及扩散修正案  
2017 年移民限制修正案  
2017 年犯罪所得修正案

## 一般规定

---

这是 Dolphin Corp LLC 的 AML&KYC 政策,Dolphin Corp LLC 是一家根据圣文森特和格林纳丁斯法律注册成立的公司,注册号为 915 LLC 2021,注册办事处位于圣文森特和格林纳丁斯金斯敦里士满山路 Euro House (以下简称“公司”、“我们”、“我们的”),旨在打击洗钱,并参与识别和防止任何与洗钱、恐怖主义融资有关的活动,以及可能将公司的产品和服务用于洗钱目的。

首字母大写的单词具有按下列条件定义的含义。

下列定义无论以单数或复数出现均具有相同的含义。

### 定义:

账户指客户在公司平台上注册的账户。

客户是指在平台上成功注册账户并具有进行金融交易意愿的用户。

公司是指 Dolphin Corp LLC,一家根据圣文森特和格林纳丁斯法律注册成立的公司,注册号为 915 LLC 2021,注册办事处位于圣文森特和格林纳丁斯金斯敦里士满山路 Euro House。

资金是指适用于平台上授权活动的金钱及其等价物。

平台是指网站上提供的在线交易平台。

网站/站点提及至 binomo.com

## 验证（KYC - 了解你的客户）

---

为了验证身份,我们要求提供一份证明客户身份的文件。该文件可以是:

- 客户的护照或身份证的照片;
- 他们的卡照片/钱包的截图;
- 客户手持上述指定文件的照片。

为了遵守反洗钱或恐怖主义融资的法律,公司可能会要求客户提交其他文件,例如

作为:

- 水电费帐单（3个月以内的）；
- 银行证明信（3个月以内）；
- 银行对账单（3个月以内）；
- 确认财富/资金来源的文件（例如工资、财产出售、贷款、继承）；
- 第二份身份证明文件（例如,驾驶执照）；
- 上述文件的经过公证的副本。

非英语语言的文件必须翻译成英文;翻译件必须经过公证,并附上带有清晰照片的原件复印件。

客户通过电子邮件将指定文件发送至我们的合规团队: [verification@binomo.com](mailto:verification@binomo.com),格式为图像文件 (Jpg、Jpeg、Pdf) 。不接受 rar 或 zip 档案或 doc、docx 或其他文本格式的文件。

为了进行额外验证,我们会适时采用以下方法执行客户验证 - Skype、Zoom 电话会议或其他类型的关于“面对面”验证程序的通信。

为了使我们能够通过本《反洗钱和反洗钱政策》中规定的 KYC 和 AML 程序实施客户验证措施,以确保业务不间断、清晰和正常开展,我们还可能根据适用法律和法规的要求,聘请符合高质量标准的独立承包商来验证客户。有关更详细的说明,请参阅我们的[隐私政策](#)。

---

身份证件要求

护照、身份证或其他所需身份证明文件的页面应两面均打开（如适用）。文件必须在照片/扫描件上完全可见,没有任何边缘或角落被切掉,并且没有任何闪光灯的眩光或任何排除的元素。文件上的个人签名可以被遮盖。文件上的所有数据必须可读且清晰。将检查文件是否使用 Photoshop 或其他图像编辑器。客户在创建帐户时必须达到法定成年年龄。文件必须有效。

允许添加水印。

如果怀疑文件无效,可以采用以下方法检查其有效性:

基于反洗钱全球监视名单（全球反洗钱风险数据源,包括制裁名单（如OFAC、UN、HMT、EU、DFAT等）、执法名单（国际刑警组织、各国政府和机构以及警察部队）和国际监管机构（金融和证券委员会）的反洗钱网上检查服务）来自世界各地的。

### 银行卡要求

银行卡在照片上应完整可见,没有任何边缘或角落被切掉,并且没有闪光灯的眩光。银行卡照片上应可见以下数据:

- 持卡人的名字和姓氏;
- 卡号的前6位和后4位数字;
- 该卡的有效期。

如果卡上没有列出持卡人的姓名,那么我们可能会要求确认卡的所属身份。这可能是一张网上银行账户的截图,上面可以看到持卡人的全名。或者可能是银行出具的一份声明,证明该卡是发给持卡人的。声明必须包含持卡人的姓名、卡号（允许数据不完整）、银行操作员的签名和银行的印章。

### 电子钱包 (e-wallets)的要求

为了验证电子钱包,需要提供向 Dolphin Corp LLC 存款的截图。

截图应显示付款本身、交易时间和日期以及电子钱包号码。电子钱包还需要显示个人数据的页面截图 - 姓名、出生日期（如果可能）。对于两张截图,

应该有可见的一般信息,以清楚地表明屏幕截图是从同一个电子钱包中截图的。

## 手持证件照片 (自拍照)要求

护照、身份证或其他文件必须在照片上完全可见,且数据必须清晰可读。签名可以被遮盖。客户的脸部必须在照片上完全可见,并与护照上的照片相符(根据年龄调整)。自拍照上的护照和照片/扫描件上的护照应该相同。

非英语语言的文件必须翻译成英文;翻译本必须经过公证,并附上原始文件的副本(副本上需附有客户的清晰照片)。

公司可能聘请独立承包商来核实客户,并遵守有关处理个人数据的所有必要法规和适用法律,这些承包商将接受英语以外语言的文件。

验证账户不仅符合反洗钱和了解你的客户(AML&KYC)政策,还能确保客户资金的安全。

## 资金存款

---

资金存款人(客户)的姓名应与注册账户中指定的姓名完全一致(如果支付系统提供资金存款人(客户)的姓名),以顺利完成资金入账程序。禁止使用第三方付款。

公司有权要求严格遵守存入和提取资金的既定程序。

## 公司洗钱预防 过程

---

禁止将本网站用于洗钱目的。公司采用先进的反洗钱程序。所有交易均受到监控

防止洗钱,这可能对客户产生各种影响。公司保留拒绝合作、终止合作和取消不接受或不遵守这些防止洗钱措施的客户交易的权利。公司接受的资金不应来自犯罪活动。公司有义务向有关当局报告可疑交易。公司保留要求提供确认客户资金来源的文件的权利。

“可疑交易”。任何从平台输入/提取的超过五千 (5,000) 欧元的交易均将由我们检查,以确定该客户是否受到任何制裁,以及他们是否是 PEP (政治公众人物)。如果客户制裁/PEP 检查结果为阳性,我们的合规团队将把相关报告转发给圣文森特和格林纳丁斯金融情报部门。

“可疑活动”应理解为本平台客户提取大额资金 (超过五千 (5,000)

欧元)提取,每天重复此类提取超过一次,向非其拥有的账户提取一百 (100)欧元及以上,向平台存入一千 (1,000)欧元以上的资金并且在三十 (30)个日历日内不采取任何行动,在三十 (30)个日历日内不回应强制性查询、检查等。

我们对“可疑交易” / “可疑活动”：

- 如果在资金存入客户账户后进行的金融交易中发现有欺诈迹象,我们保留取消此类交易并冻结客户账户的权利；

- 如果客户明确打算使用其账户进行支付系统之间的兑换交易,我们有权拒绝客户提款请求

他们账户中的资金；

- 如果公司的安全服务怀疑客户存在欺诈或欺骗行为,我们也有权在不事先通知的情况下冻结客户账户,并且不可以提取资金。

降低此类风险需要向金融情报部门提交报告

如果反洗钱/反恐怖融资合规团队报告其知悉、怀疑或有合理理由知道或

怀疑该客户从事洗钱或恐怖主义融资活动,并且根据圣文森特和格林纳丁斯 2014 年反洗钱和恐怖主义融资条例,有理由怀疑交易的目的是洗钱或恐怖主义融资。

洗钱预防程序可能会对以下方面产生影响:

客户并要求其履行以下义务:

1. 客户在开设账户时必须提供所有要求的个人资料。  
这包括有效的身份证、地址、联系电子邮件地址和个人电话号码。
2. 提款只能以账户持有人的名义进行。如果客户使用银行转账将资金存入其账户,则资金只能转给银行账户的所有者。客户承诺在向公司进行所有汇款时提供正确的账号和正确的姓名。如果客户使用信用卡/借记卡将资金存入其账户,则资金将仅转入同一张卡。
3. 客户只能为自己注册账户。
4. 客户不得接受一个或多个第三人的资金,以通过其账户代表他们管理资金或获取利息。
5. 禁止向其他客户出售、转让和/或购买账户或第三方。平台内客户之间的资金转移也是被禁止的。
6. 客户只能拥有一个账户。提款或赔偿不得转入使用虚假名称开设的账户或同一客户开设的多个账户。
7. 公司可自行决定或根据客户身份识别程序的规定,要求客户提供身份证明文件(例如,经认证的护照复印件或公司认为在某些情况下必要的其他文件)。公司还可暂时冻结账户,直到提供完整信息(客户身份和地址证明、资金来源和/或收入来源证明)。
8. 客户同意我们可以使用其提供的个人数据进行适当的

反欺诈检查。客户提供的个人数据可能会被转移到可能需要此类信息以打击欺诈行为的适当组织或机构。

9. 我们记录客户与我们的支持团队之间的电话交谈和电子通信,内容涉及平台操作以及客户在平台上的活动。记录还可用于质量控制和欺诈预防。

10. 公司有权根据本合同规定,在提供文件的情况下进行至少一 (1) 次额外的客户身份识别程序。

AML&KYC政策。此识别旨在降低个人数据欺诈的风险。

11.公司有权至少每年一次根据本AML&KYC政策提供文件来进行客户识别程序。

12. 如果客户的身份信息发生变化 (例如由于过期等) ,公司应在此基础上进行新的验证程序。

## AML 和 KYC 政策。

13. 如果我们知道或有理由相信客户提供的信息不真实、不准确或不完整,我们有权利和义务不接受这些信息。在这种情况下,我们可能会联系客户澄清或更正这些信息。

14. 公司声明,为了遵守本反洗钱和了解客户政策,客户转移资金仅可用于在平台上进行交易操作。如果公司合理地认为客户转移资金的行为违反了法律和/或本反洗钱和了解客户政策,

政策,和/或为了公司提供的服务以外的目的,公司保留封锁客户账户以防止此类违规行为的权利。

如果您有任何其他问题,请通过电子邮件联系我们:

[verify@binomo.com](mailto:verify@binomo.com)。

海豚公司

地址:圣文森特和格林纳丁斯金斯敦里士满山路 Euro House。